

考试辅导：把握财务预算之关键 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/76/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E8_BE_85_E5_c45_76493.htm

财务预算的范畴 其亦称总预算，为全面预算体系的最后环节，从价值上总括地反映日常业务预算和特种预算的结果。其仅包括现金预算和预计报表。 财务预算的编制方法及适用 1.固定预算和弹性预算；固定预算根据正常的、客观的某一业务量水平为唯一基础来编制预算的方法。其与实际不符的可能性极大，仅适用于业务量水平较为平稳的企业或非营利组织。弹性预算，在成本习性的基础上，以业务量、成本和利润的依存关系为依据，按可预见的各种业务量水平，能适应多种情况的预算方法。主要用于编制弹性成本（费用）预算和弹性利润预算。编制成本预算的主要方法包括：公式法、列表法和图示法。编制弹性利润预算对单一品种经营或采用分算法处理固定成本的多品种经营企业采用因素法，对多品种经营的企业采用百分比法。 2.增量预算和零基预算；增量预算是在基期成本费用水平基础上，根据预算实际情况，适当调整原费用项目的方法。其虽然简单易行，但可能把不合理的开支项目保留在预算中。零基预算，不考虑基期，对所有预算支出都以零为出发点，结合实际，逐项审议各费用的内容及开支标准是否合理，权衡轻重缓急，保证不可避免和不可延缓项目，在综合平衡基础上编制预算的方法。其较为合理，能降低成本，但工作量大，重点不易突出。适用于较难辨认的服务性部门费用预算的编制。 3.定期预算和滚动预算；定期预算以不变的期间作为预算期来编制的方法，其虽便于实际与预算的比较

，利于分析和评价，但预算一般在年度前二三个月编制，跨期长，对计划期的情况不够明确，且执行中容易使管理人员只考虑本期计划的完成，缺乏长远打算。滚动预算，将预算期与会计年度脱离，分析当期预算的执行情况与实际的差异，及时修订，不断延伸补充预算，连续、稳定的一种“特殊定期”的预算方法。具体操作时，可按月、按季或混合滚动；混合滚动根据人们对未来的了解程度具有近期的预计把握较大，对远期的预计把握较小的特征，不但可做到长计划短安排、远略近详，且可减少预算工作量。财务预算编制基础业务预算和特种决策预算为财务预算的数据来源，并与之组成完整的体系，相互制约。具体编制时，应从各预算间数据流动关系及各预算内部数据关系入手。销售预算内数据关系有：1某产品销售收入=该产品销售数量×单价；2企业总销售收入=各产品销售收入之和；3销售现金收入=（总销售收入-本期赊销额）+收回以前期的应收账款；4销售税金支出=企业总销售收入×相关税率。生产预算是以产品名称及数量分别编制的预算，预算期间除必须备足产品以供销售外，还应考虑期初和期末存货水平。1某产品预计生产量=预计销售量+期末产品存量-期初产品存量；2上期末存量=本期初存量。直接材料预算内数据关系有：1某产品耗用某材料的量=该产品生产量×该产品材料消耗定额；2某材料耗用量=各产品耗用该材料之和；3某材料采购量=该材料耗用量+期末材料存量-期初材料存量；4上期末存量=本期初存量；5某材料采购成本=该材料采购量×单价；6材料总采购成本=各材料采购成本之和；7直接材料现金支出=（材料总采购成本-材料赊购额）+偿还以前期材料赊购款。直接人工

预算内数据关系有：1某车间生产某产品消耗总工时=该车间生产该产品的产量×该产品在该车间的人工单耗定额；2某产品消耗总工时=各车间该产品消耗总工时之和；3某产品工资预算额=该产品消耗总工时×单位工时工资率；4其他直接人工支出=工资预算额×计提百分比。产品生产成本预算是对料、工、费三预算的综合，可得预算期内各产品的总生产成本及单位生产成本。财务预算的具体编制日常业务预算和特种决策预算的相关数据流入现金预算，并形成一定的数据关系：1期初现金余额+经营性现金收入-经营性现金支出-资本现金支出=现金余缺；2现金余缺+资金筹措-资金运用=期末现金余额；3上期末现金余额=本期初现金余额。预计报表编制原则同于会计。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com